



Facultad Ciencias Económicas

Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

**Auditoría Interna como instrumento para efficientizar la gestión financiera en  
pequeñas y medianas empresas en el departamento de Chiquimula**

(Artículo Científico – Trabajo de Graduación)

Lester Josué Méndez

Guatemala, diciembre 2020

**Auditoría Interna como instrumento para efficientizar la gestión financiera en  
pequeñas y medianas empresas en el departamento de Chiquimula**

Artículo Científico – Trabajo de Graduación)

Lester Josué Méndez

PhD. Yuri Efraín Chang Castro (**Asesor**)

M. Sc. Noelia Figueroa Duarte (**Revisora**)

Guatemala, diciembre 2020

**AUTORIDADES DE UNIVERSIDAD PANAMERICANA**

**M. Th. Mynor Augusto Herrera Lemus**

Rector

**Dra. Alba Aracely Rodríguez de González**

Vicerrectora Académica

**M. A. César Augusto Custodio Cobar**

Vicerrector Administrativo

**EMBA Adolfo Noguera Bosque**

Secretario General

**AUTORIDADES FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**

**M.A. Ronaldo Antonio Girón Díaz**

Decano

**Lic. Axel Rene Sosa Vargas**

Coordinador

Chiquimula, octubre de 2019

Señores

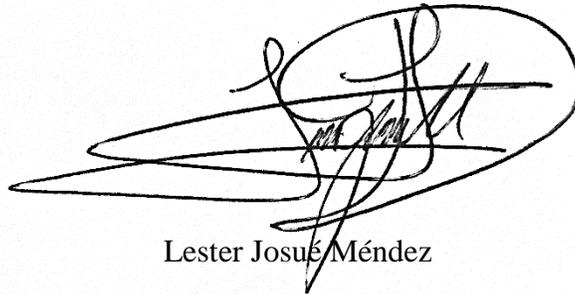
Facultad de Ciencias Económicas

Presente

Por este medio doy fe que soy autor del Artículo científico titulado “**Auditoría Interna como instrumento para eficientizar la gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en el departamento de Chiquimula**” y confirmo que respeté los derechos de autor de las fuentes consultadas y consigné las citas correspondientes.

Acepto la responsabilidad como autor del contenido de este Artículo científico y para efectos legales soy el único responsable de su contenido.

Atentamente,

A handwritten signature in black ink, enclosed within a hand-drawn oval. The signature is stylized and appears to read 'Lester Josué Méndez'.

Lester Josué Méndez

Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

Carné No.: 201904570



**UNIVERSIDAD  
PANAMERICANA**

*"Sabiduría ante todo; adquiere sabiduría"*

**REF.: CCEE. CPA. 024-2020  
SEDE CHIQUIMULA**

**LA DECANATURA DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
GUATEMALA, 29 DE AGOSTO DEL 2020  
ORDEN DE IMPRESIÓN**

**Asesor (a):** M.Sc. Yuri Efraín Chang Castro

**Revisor (a):** M.Sc. Noelia Figueroa Duarte

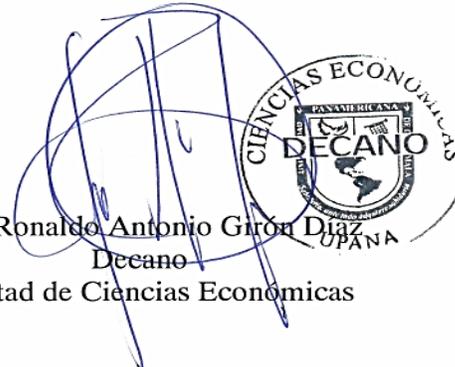
**Carrera:** Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría

**Artículo científico titulado:** “Auditoría Interna como instrumento para efficientizar la gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en el departamento de Chiquimula”

**Presentada por:** Lester Josué Méndez

Decanatura autoriza la impresión, como requisito previo a la graduación profesional.

**En el grado de:** Licenciado

  
M.A. Ronaldo Antonio Girón Díaz  
Decano  
Facultad de Ciencias Económicas

 1779

 upana.edu.gt

 Diagonal 34, 31-43 Zona 16

Chiquimula, 14 de octubre de 2019

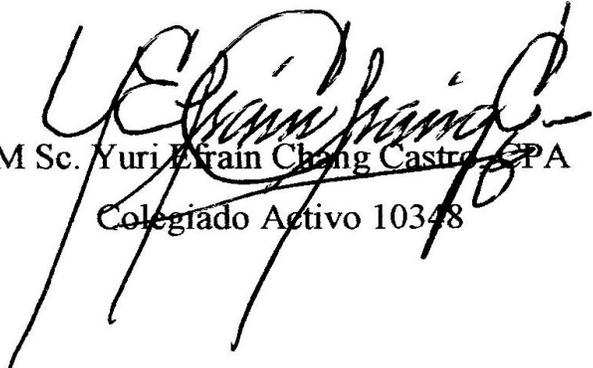
Señores:  
Facultad de Ciencia Económicas  
Universidad Panamericana  
Presente.

Estimados Señores:

En relación a la Asesoría del Artículo Científico-Trabajo de Graduación, titulado: **“Auditoria Interna como instrumento para efficientizar la gestión financiera en pequeñas y mediana empresas en el departamento de Chiquimula”**, realizado por Lester Josué Méndez, ID 000082197, estudiante de la Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, he procedido a la Asesoría de la misma, observando que cumple con los requerimientos establecidos en la reglamentación de Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, extiendo por este medio dictamen de aprobado.

Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes.



M Sc. Yuri Efraim Chang Castro CPA  
Colegiado Activo 10348

Guatemala, 06 diciembre de 2019

Señores  
Facultad de Ciencias Económicas  
Universidad Panamericana Ciudad.

Estimados Señores:

En relación al trabajo de artículo científico titulado, **Auditoría Interna como instrumento para eficientizar la gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en el departamento de Chiquimula**, realizado por Lester Josué Méndez, carné 201904570, estudiante de Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría, he procedido a la revisión del mismo, observando que cumple con los requisitos establecidos en la reglamentación de la Universidad Panamericana.

De acuerdo con lo anterior, extiendo por este medio dictamen de aprobado.

Al ofrecerme para cualquier aclaración adicional, me suscribo de ustedes.

Atentamente,



M. Sc. Noelia Figueroa Duarte  
Colegiado 8164  
Teléfono 5019-3400

## **Dedicatoria**

### **A Dios**

Por ser el dador de la vida y ayudarnos en cada una de las etapas de mi carrera, siendo misericordioso y proporcionándome la sabiduría para la toma de decisiones, así como la inteligencia para tener la capacidad de cumplir cada uno de mis objetivos y metas.

### **A mi madre**

Quien a pesar de no haber culminado sus estudios me ha impulsado cada día para seguir adelante con mis sueños y enseñarme los principios básicos que únicamente se aprenden en el hogar, brindándome su apoyo incondicional en todo momento.

### **A mis hermanos**

Por el apoyo incondicional que me han brindado a pesar de estar lejos y no poder disfrutar a mi lado de los triunfos obtenidos, quiero reconocer que todo lo que he logrado es gracias a su ayuda y motivación para seguir luchando por alcanzar mis metas.

### **A mi querida familia**

Quienes han sido un pilar importante para no desmayar en ningún momento, motivándome cada día a continuar y poder alcanzar mis sueños, han sido esa fuerza interior que me impulsa para continuar en los momentos más difíciles.

### **A mis amigos**

Amigos de universidad con quienes hemos pasado momentos difíciles y de mucho sacrificio, pero también hemos tenido momentos especiales y bonitos de recordar a quienes les tengo un lindo aprecio y ocupan un espacio muy especial en mi corazón: Marelin Guancín, Karen Coronado, Walter Mendoza, Isidro De La Cruz, Noelia Amador, Eduardo Monroy, Ronaldo Boche, Jesús Herrera, William Maldonado, Sergio Ávila, Josué Onofre, Sandra Chacón, María José

Solórzano y muchos más que en un momento me han tendido una mano de amistad.

Amigos de Adolescencia con quienes hemos disfrutado muchos momentos especiales y difíciles, pero que a pesar de los problemas que muchas veces se nos presentan salimos adelante y nos ayudamos mutuamente para no desmayar: Otto Aldana, Cesar Mayorga, Oger Lemus, Fernando Duarte, Juan Pérez, y muchos más que podría mencionar.

Amigos y compañeros de trabajo, quienes, a pesar de las indiferencias, día a día me ayudan a realizar las actividades que nos sirven para llevar el sustento a nuestro hogar y sirven de apoyo en cualquier circunstancia: Sammy Ovando, Arístides Lara, Cesy Flores, Rolando Crisóstomo, Edvin Ramírez, Gendrike Sancé, Zayda Guillen, Rubelsi Sancé.

### **A mi asesor**

PhD. Yuri Efraín Chang Castro, por ser un ejemplo con su profesionalismo y compartir lo que sabe a otras personas, gracias por brindarme su amistad, paciencia y apoyo.

# Contenido

	<b>Página</b>
<b>Abstract</b>	i
<b>Introducción</b>	ii
<b>1. Metodología</b>	1
1.1 Planteamiento del problema	1
1.2 Pregunta de investigación	2
1.3 Objetivos de investigación	2
1.3.1 Objetivo general	2
1.3.2 Objetivos específicos	2
1.4 Definir el tipo de investigación	2
1.4.1 Investigación descriptiva	2
1.5 Sujeto de investigación	3
1.6 Alcance de la investigación	3
1.6.1 Temporal	3
1.6.2 Geográfico	3
1.7 Definición de la muestra	3
1.7.1 Empleo muestra finita o infinita	3
1.8 Definición de los instrumentos de investigación	4
1.9 Recolección de datos	4
1.10 Procesamiento y análisis de datos	5
<b>2. Resultados</b>	6
2.1 Presentación de resultados	6
<b>3. Discusión y conclusiones</b>	12
3.1 Extrapolación	12
3.2 Hallazgos y análisis general	15

3.3 Conclusiones	16
<b>Referencias</b>	17
<b>Anexos</b>	18

## Lista de gráficas

Gráfica No 1: Que es la auditoría	6
Gráfica No 2: La auditoría protege las posibles vulnerabilidades de la empresa	7
Gráfica No 3: La auditoría mejora el control interno de la empresa	7
Gráfica No 4: La auditoría es el control necesario para el crecimiento empresarial	8
Gráfica No 5: El auditor emplee técnicas efectivas para mejorar los controles en una empresa	8
Gráfica No 6: Tarea del auditor interno en una empresa	9
Gráfica No 7: Qué es gestión financiera	9
Gráfica No 8: Empresa gestionada por su propietario	10
Gráfica No 9: La auditoría interna ayuda a eficientizar la gestión financiera	10
Gráfica No 10: Importancia de la gestión financiera	11

## **Abstract**

La auditoría interna se ha convertido en el principal aliado del control para las empresas, la cual se pudo determinar a través de la investigación realizada, y las actividades que implica una profesión de ese tipo han coadyuvado a la toma de decisiones por los mecanismos de prevención que ofrecen de acuerdo a las recomendaciones emanadas de esta función.

El estudio que se practicó se orientó a descubrir si la misma apoya la gestión financiera de las pequeñas y grandes empresas del departamento de Chiquimula, obteniendo como resultado que tiene un fuerte impacto, aunque no todas las organizaciones que le han conferido la importancia, aunque reconocieron que si deberían hacerlo porque están concientes que los mismos apoyan al control interno lo cual les puede permitir mejorar y eficientar los procesos para fortalecer las distintas áreas de su entidad.

## **Introducción**

La investigación que se practica, es relacionada con la auditoría interna como herramienta fundamental para coadyuvar con los métodos fundamentales de las pequeñas y medianas empresas del Departamento de Chiquimula, aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficiencia de los procesos de gestión de riesgos, control y gobierno, la cual se establece para proteger los activos y realizar de forma adecuada las operaciones de la empresa. En el presente estudio pudimos darnos cuenta que en el control interno participan las personas, la forma de organizar la empresa, los procedimientos administrativos y operativos que se realizan dentro de la misma.

Para dar a conocer la importancia del control interno en las empresas se abordan tres capítulos, en el primero se presenta el panorama empresarial chiquimulteco a través del planteamiento del problema, los objetivos y el tipo de la investigación que se desarrolla, así como los sujetos de estudio y la muestra que se selecciona para obtener datos e información confiable y válida.

En el segundo capítulo se presentan los resultados obtenidos en la investigación realizada con la representación gráfica correspondiente.

El tercer capítulo se centraliza en dar una explicación sobre el resultado obtenido en el segundo capítulo, a través de la extrapolación de los resultados y la presentación de los hallazgos y conclusiones a las que se arriba con el estudio que se practica.

# Capítulo 1

## Metodología

### 1.1 Planteamiento del problema

A lo largo del tiempo la mayoría de empresas de Chiquimula han experimentado diversos problemas con el manejo de controles internos y se ven en deficiencias tanto laborales como financieras, por tal motivo muchos empresarios deben considerar la inclusión del Departamento o Sección de Auditoría Interna dentro de su institución, esto debido que un auditor proporcionará las estrategias para mejorar los controles internos y lograr el crecimiento empresarial que se espera.

Sin embargo, los propietarios de las empresas de Chiquimula, para tener el control de su entidad y mejorar el crecimiento de la institución, recurren a la implementación de sistemas de control que les permitan incorporar a cada empleado a su empresa de una forma más eficiente y lograr con mayor facilidad alcanzar los objetivos por los que esta fue creada.

La auditoría interna se constituye en un aliado estratégico para las organizaciones porque contribuye a mejorar los sistemas de control y generar la agilidad, que implica una buena ejecución de cada actividad que realiza la entidad, implementando el uso inteligente de métodos y herramientas tecnológicas para mejorar la situación, aplicando constantemente los procesos que que permiten un control recurrente de las distintas operaciones.

No obstante a ser la auditoría interna un mecanismo que apoya en la toma de decisiones, existen sobre todo pequeñas y medianas empresas en el Departamento de Chiquimula que no cuentan con una adecuada control interno, y se ven afectadas a la hora de ver sus resultados, debido que no se realiza el análisis financiero apropiado.

## **1.2 Pregunta de investigación**

¿Por qué motivo es importante contar con auditoría de control interno o auditoría interna dentro de una empresa?

## **1.3 Objetivos de la Investigación**

### 1.3.1 Objetivo general

Determinar la importancia que confieren las empresas sean éstas pequeñas, medianas o grandes, a la función de la auditoría interna en la gestión financiera y el impacto que su aplicación tiene en los resultados económicos.

### 1.3.2 Objetivos específicos

- Identificar las deficiencias que tienen las empresas del departamento de Chiquimula que no cuentan con auditoría interna en su institución.
- Evaluar la importancia de la aplicación de controles internos a través de auditoría interna dentro de las empresas de Chiquimula.
- Conocer la importancia que se le da actualmente a los procesos de auditoría interna en las pequeñas y medianas empresas en Chiquimula.

## **1.4 Definición del tipo de investigación**

La investigación que se realizó es de tipo descriptiva, debido se tratará de puntualizar todas las características de la auditoría intera y especificar las propiedades importantes de las empresas del Departamento de Chiquimula que se estudian, sometiéndolos a un análisis para evaluar los aspectos más importantes.

## **1.5 Sujeto de investigación**

Esta investigación fue dirigida a los empresarios o dirigentes de las pequeñas y medianas empresas del departamento de Chiquimula, siendo ellos los responsables de administrar y velar por los controles internos de la entidad, con el fin de mejorar cada día la rentabilidad y acercarse a la misión y visión que tienen plasmada desde su fundación.

## **1.6 Alcance de la investigación**

### **1.6.1 Temporal**

Esta investigación se desarrolló en el lapso de los meses de julio a octubre del año dos mil diecinueve.

### **1.6.2 Geográfico**

La investigación se realizó en las pequeñas y medianas empresas constituidas en el departamento de Chiquimula.

## **1.7 Definición de la muestra**

La población a estudiar son los propietarios, gerentes o administradores de los negocios, considerados como pequeñas y medianas empresas; ubicadas en el departamento de Chiquimula. La base de la población fue obtenida mediante Resolución de la Superintendencia de Administración Tributaria –SAT.

### **1.7.1 Empleo muestra**

Encontrar la muestra de un universo de 35,547, utilizando la fórmula infinita, con un nivel de confianza del 95%, un margen de error del 5%, probabilidad de éxito y de fracaso del 0.5.

$$n = \frac{z^2 (p) (q)}{e^2}$$

$$n = \frac{1.96^2 (0.5) (0.5)}{0.05^2}$$

$$n = \frac{3.8416 (0.5) (0.5)}{0.0025}$$

$$n = 384.16 = \underline{\underline{384}}$$

## **1.8 Definir instrumentos de investigación**

Para realizar el desarrollo de la investigación se consideró la técnica de encuesta, utilizando el cuestionario como instrumento, en el cual se redactó una serie de preguntas de tipo cerradas, con posibles alternativas anticipando las respuestas, elaborada para obtener información para poder cuantificar los resultados.

## **1.9 Recolección de datos**

Las técnicas de recolección de datos son los mecanismos e instrumentos que se utilizan para reunir y medir información de forma organizada y con un objetivo específico, las cuales se clasifican en cualitativas, cuantitativas y mixtas. Por tal motivo la respuesta fue positiva y colaborativa por parte de las pequeñas y medianas empresas para realizar las encuestas que se consideraron necesarias para una mejor obtención de información.

El trabajo de campo se realizó por medio de encuestas a los propietarios, gerentes o administradores de las pequeñas y medianas empresas que se encuentran en el departamento de Chiquimula, lo cual sirvió para identificar las diferentes deficiencias que tiene cada entidad por falta de control interno

y las ventajas que favorecen a los que si cuentan con un departamento o sección de auditoría interna.

### **1.10 Procesamiento y análisis de datos**

En el presente artículo científico se utilizó el método de análisis para identificar las ventajas y desventajas de contar con auditoría interna en las pequeñas y medianas empresas en el departamento de Chiquimula, para lo cual se ingresaron los datos obtenidos en un cuadro comparativo, determinando las respuestas más relevantes en las entidades entrevistadas.

## Capítulo 2

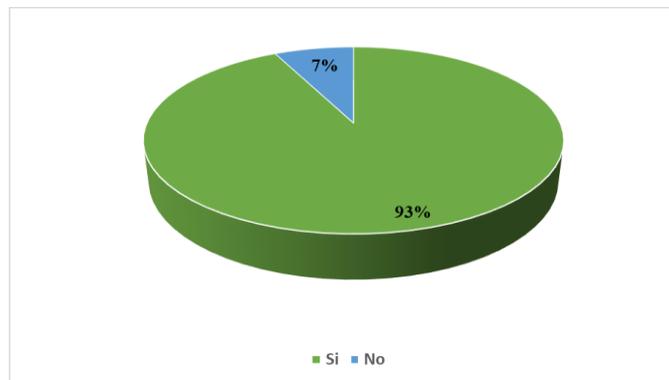
### Resultados

#### 2.1 Presentación de Resultados

A continuación, se presenta los resultados del trabajo de campo. Este estudio estuvo basado en los instrumentos de recolección de datos.

#### Gráfica 1

¿Sabe qué es la auditoría?

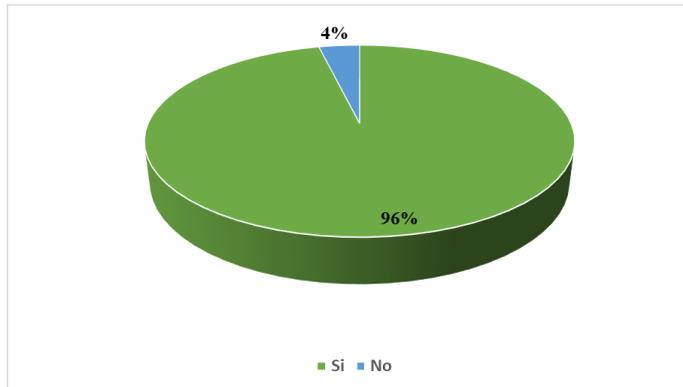


Fuente: elaboración propia, año 2019.

El 93% de las personas encuestadas responden que sí, el 7% dijeron que no.

## Gráfica 2

¿Cree que la auditoria realiza un análisis de los registros de la empresa para proteger las posibles vulnerabilidades?

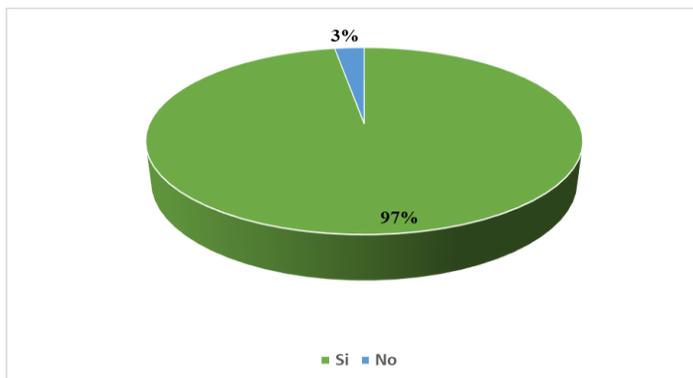


Fuente: elaboración propia, año 2019.

El 96% de las personas encuestadas responden que sí, el 4% dijeron que no.

## Gráfica 3

¿Cree que la auditoria ayuda a mejorar el control interno dentro de una empresa?

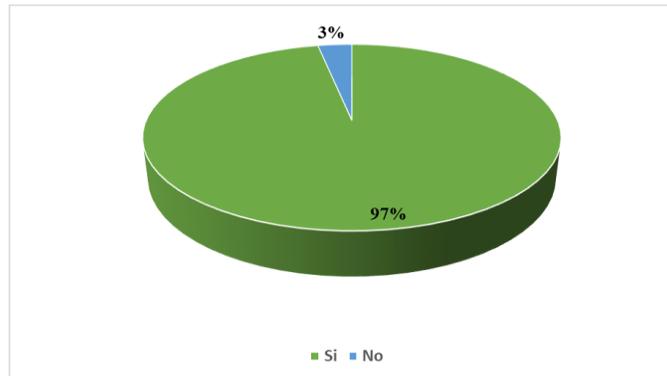


Fuente: elaboración propia, año 2019.

El 97% de las personas encuestadas responden que sí, el 3% dijeron que no.

### Gráfica 4

¿Considera que la auditoría es un ejercicio de control necesario para el crecimiento empresarial?

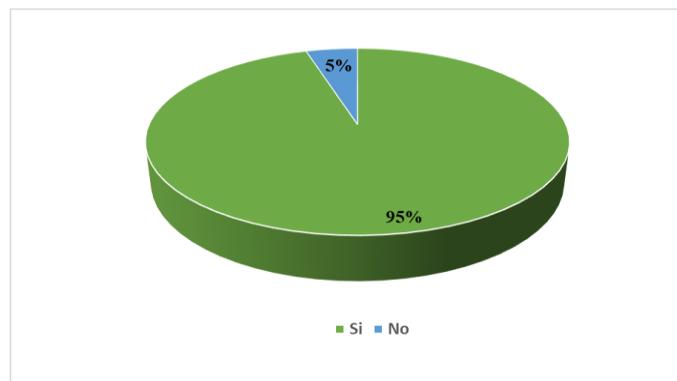


Fuente: Elaboración propia, año 2019.

El 97% de las personas encuestadas responden que sí, el 3% dijeron que no.

### Gráfica 5

¿Cree necesario que el auditor emplee técnicas efectivas para mejorar los controles en una empresa; que eviten riesgos y afecten la rentabilidad de la empresa?

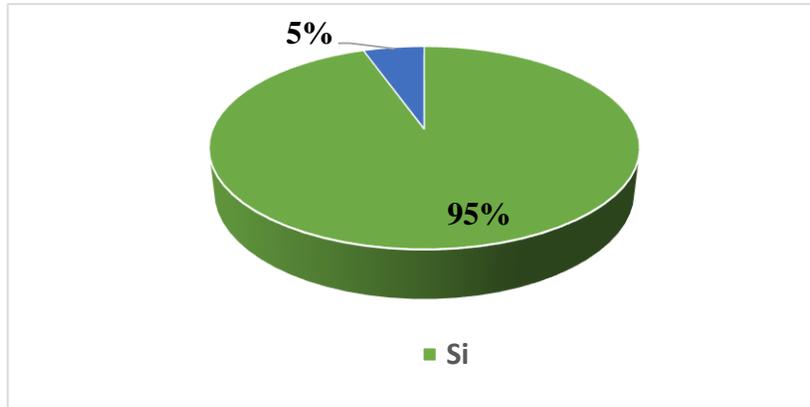


Fuente: elaboración propia, año 2019.

El 95% de las personas encuestadas responden que sí, el 5% dijeron que no.

### Gráfica 6

¿Sabe cuál es la tarea del auditor interno en una empresa?

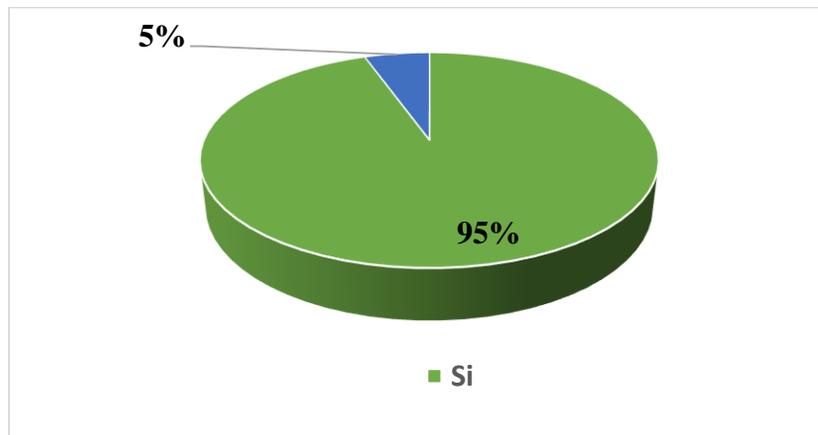


Fuente: elaboración propia, año 2019.

El 99% de las personas encuestadas responden que sí, el 1% dijeron que no.

### Gráfica 7

¿Sabe a qué nos referimos cuando hablamos de gestión financiera?

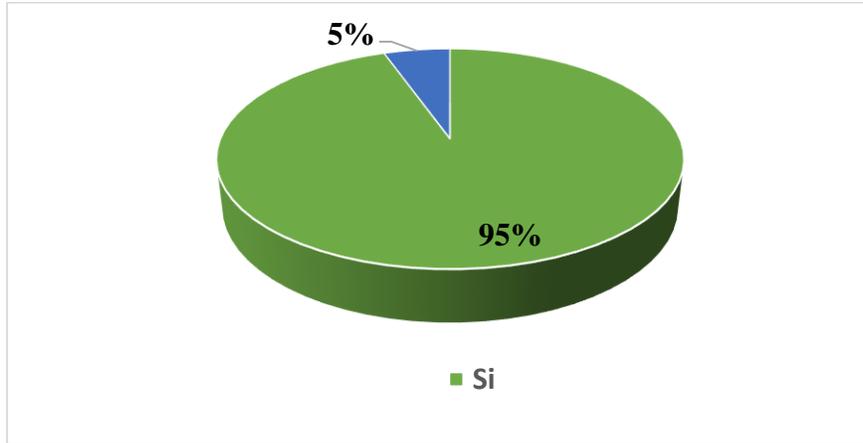


Fuente: elaboración propia, año 2019.

El 92% de las personas encuestadas responden que sí, el 8% dijeron que no.

### Gráfica 8

¿Considera que una empresa pequeña puede ser gestionada por su propietario?

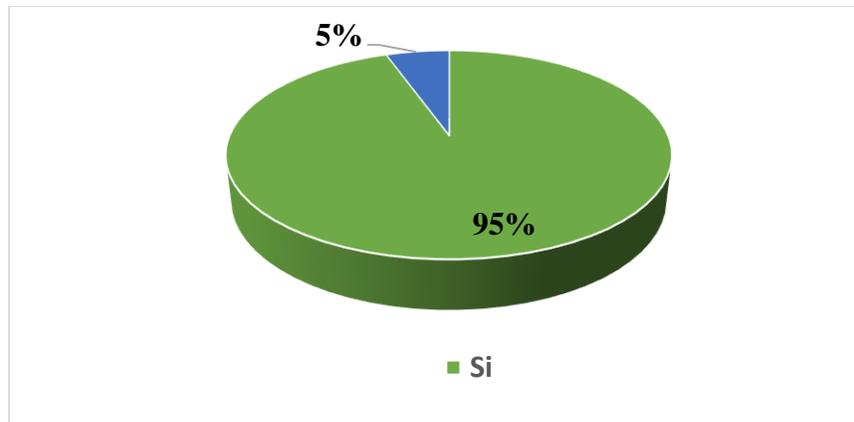


Fuente: elaboración propia, año 2019.

El 96% de las personas encuestadas responden que sí, el 4% dijeron que no.

### Gráfica 9

¿Considera que la correcta utilización de la auditoría interna ayuda a eficientizar la gestión financiera?

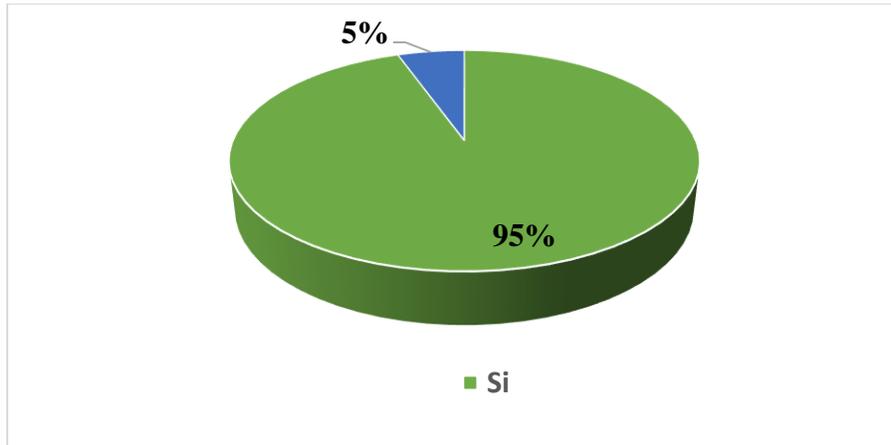


Fuente: elaboración propia, año 2019.

El 97% de las personas encuestadas responden que sí, el 3% dijeron que no.

### Gráfica 10

¿Cree que es importante la gestión financiera para mejorar la rentabilidad de una empresa?



Fuente: elaboración propia, año 2019.

El 95% de las personas encuestadas responden que sí, el 5% dijeron que no.

## **Capítulo 3**

### **Discusión y Conclusiones**

#### **3.1 Extrapolación**

Se efectuó un estudio descriptivo en las pequeñas y medianas empresas del departamento de Chiquimula, en las cuales se tomó una muestra de 384 negocios, encuestando a 325 propietarios y 59 administradores quienes realizan deferentes tipos de negociaciones en los municipios de Chiquimula.

De acuerdo a los resultados obtenidos se puede inferir que la población empresaria chiquimulteca tiene conocimiento en alta proporción sobre el concepto de “auditoría interna”, así como de las actividades que tiene implícitas.

Flérida María Alcívar Cedeño (2016) afirma que:

“La Auditoría se define como un proceso sistemático de obtener y evaluar los registros patrimoniales de un individuo o empresa a fin de verificar su estado financiero y la tarea del auditor es analizar la exactitud y veracidad de los registros mostrados por una empresa, a fin de corregir errores, irregularidades y fraudes; así como emitir una opinión acerca de la marcha de la empresa, evaluar las metas, examinar su gestión y, efectuar un posterior seguimiento de las recomendaciones en la empresa”. (p. 1)

Se corroboró con una parte de la población encuestada que la mayoría de personas; tiene idea del concepto de auditoria, y tienen conocimiento de las tareas que debe desarrollar el auditor al momento de realizar una auditoría.

Según Carmen Karina Tapia Iturriaga. (2016), indica que: “La auditoría constituye una herramienta de control y supervisión que contribuye a la creación de una cultura de la disciplina de la organización, además de permitirle al auditor identificar errores

potenciales que perjudiquen la empresa; así como el diseño de la naturaleza, momento de la realización y extensión de los procedimientos de Auditoría posteriores, los cuales se facilitan por medio del control interno”. (p. 18 y 131).

De conformidad con los datos obtenidos, se considera que los propietarios de los negocios del Departamento de Chiquimula, tienen conocimiento sobre la importancia que tiene el control interno, ya que facilita la información al momento que realicen una auditoria; asimismo el papel que desarrolla como herramienta importante para brindar seguridad a las empresas.

Denning. (2017) asevera que: “La auditoría es un ejercicio de control necesario para el crecimiento empresarial. Por esta razón, muchas veces va a depender de la profesionalidad e incluso el carisma del Auditor, que lleve a cabo una labor de auditoría amigable y de cooperación que emplee técnicas efectivas ante situaciones de riesgos empresariales”. (p. 1).

Se comprobó que la auditoria es necesaria para evaluar el control que las empresas utilizan, en virtud que analiza las técnicas efectivas para establecer controles que eviten riesgos a futuro para los empresarios y que sirva como una herramienta apropiada de control interno dentro de la misma.

Navarro Chiriboga Solange (2014), afirma que: “La auditoría es la materia especializada que realiza un análisis de los registros de la compañía, tanto financieros como de las operaciones y actividades que conllevan al control de las funciones que en ella se realicen. Después de efectuado su análisis la auditoria brinda opciones para disminuir a su máxima expresión los riesgos de errores dentro de los procesos establecidos en la compañía, adaptándose a las necesidades de la misma”. (p. 20).

Se determinó que la mayoría de los sujetos de investigación, consideran que la Auditoria es de alta importancia, debido que es el estudio y análisis de los estados financieros, donde se evalúa si existen errores involuntarios cometidos dentro la empresa para ser corregidos de forma oportuna, sin afectar las utilidades.

Andrés de Pablo López (sin fecha de publicación), indica que: “La gestión financiera se limitaba a la búsqueda de recursos financieros para llevar a cabo los proyectos de inversión necesarios para llevar a cabo los proyectos de inversión decididos por la empresa, mientras que la función de la gestión financiera moderna se basa en un conjunto de técnicas analíticas para adoptar decisiones internas en el campo de la inversión y financiamiento de la empresa, asimismo el nivel de organización de la gestión financiera dentro de una empresa va depender del tamaño de la misma, en caso de empresas pequeñas, el volumen de las actividades financieras es escaso y suele ser gestionada por el mismo propietario con la ayuda de un experto contable o con algún asesoramiento externo, pero cuando el tamaño aumenta es necesario ir delegando tareas, lo que requerirá ir contratando expertos en cada área financiera (p. 26 y 31).

Se determinó con el estudio realizado que la gestión financiera ha mejorado conforme se han implementado controles, considerando la auditoría interna un instrumento importante para la gestión financiera, esto debido que dependiendo el tamaño de la misma, es necesario que esta cuente con personal adecuado en cada área para evitar deficiencias financieras y errores fiscales que perjudiquen a la institución.

Gaby Rossy Vidal Chávez (2016), asevera que: “La auditoría interna optimiza la gestión agrega valor a la organización, mediante un enfoque basado en riesgos, planificación dinámica, capacitación del capital humano, optimización del uso de tecnología, y comunicación efectiva entre el directorio y la gerencia; proporcionando aseguramiento objetivo y relevante, y que contribuye a la eficacia y eficiencia de los procesos de gobierno, gestión de riesgos y control” (p. 150).

Se evidenció con la información obtenida por el trabajo de campo, que los empresarios y administradores de las empresas del departamento de Chiquimula, consideran importante la implementación de controles a través de Auditoría Interna, debido que esta es un instrumento fundamental para eficientizar la gestión financiera de su empresa.

Guadalupe A. Ochoa Setzer (2012), establece que: “Las decisiones financieras implican estudiar la manera en que la empresa adquiere los recursos necesarios para llevar a cabo las decisiones de inversión, por ejemplo, puede obtener fondos al vender acciones de capital común o de capital preferente, solicitar financiamiento bancario, establecer contratos con una arrendadora financiera, hacer contratos de factoraje, emitir obligaciones o papel comercial a través del mercado de valores, etc. (p. 7).

Se concluyó que la mayoría de empresarios y administradores de las empresas del departamento de Chiquimula, consideran de suma importancia la gestión financiera dentro de las empresas para aumentar de gran manera su rentabilidad, obteniendo mejores resultados y acercándolos al alcance de sus objetivos de una forma más eficiente y efectiva.

### **3.2 Hallazgos y Análisis general**

La investigación realizada en el departamento de Chiquimula a los empresarios y administradores de los diferentes pequeñas y medianas empresas, permitió identificar los beneficios que tiene la realización de auditorías constantemente, la importancia de la gestión financiera y de como estas anteriores contribuyen para eficientizar la producción y mejorar las utilidades; además de realizar un estudio que permitió que los empresarios expresaran sus conocimientos en relación al manejo y aplicación de la auditoría y la importancia del control interno; el cual es considerado por la mayoría de como una herramienta fundamental para evitar riesgos que perjudiquen a su negocio o pérdidas de utilidades por deficiencias o faltas de control; considerando necesario que el control interno se realice de forma apropiada y evalúe constantemente, permitiéndoles mejorar su rentabilidad, considerándolo necesario para eficientizar la gestión financiera.

Que el empresario conozca ampliamente las carencias de control interno que posee cada empresa, considerando necesario recurrir constantemente a una evaluación determinada por un auditor o realizando la contratación de un auditor interno que les garantice la correcta ejecución de los controles para que a través de ellos, la empresa supere sus expectativas y crezca de forma territorial

como económica y los empresarios alcancen su satisfacción al tener la tranquilidad que sus procesos son evaluados de forma profesional y eficientemente.

Cabe señalar que la gran mayoría de contribuyentes no están bien enterados de los procedimientos que realiza el auditor para el análisis financiero y contable de los estados financieros, sin embargo cuentan con la certeza que es importante y necesario la opinión de un experto que les oriente para guiar de mejor forma el camino del negocio; por lo que se ven en la necesidad de contar con un auditor que vele por la empresa de forma permanente o en determinados meses realice un análisis de ventas, para comparar el crecimiento económico que la empresa ha obtenido desde su última auditoría.

### **3.3 Conclusiones**

1. Se determinó que todas las empresas de Chiquimula por muy pequeñas que estas parezcan, consideran la importancia de contar con auditoría de control interno, que les ayude a reflejar la realidad financiera de la empresa y le sirva de asesoramiento en la toma de decisiones, garantizando la protección de los activos promoviendo la eficiencia en todas las operaciones que realice la empresa.
2. Muchas empresas del área de Chiquimula, tienen descontrol sobre su información financiera, debido que no cuentan con un departamento de Auditoría o con asesoría financiera necesaria para eliminar las deficiencias que tiene la empresa, muchos empresarios tomaron como una alerta a la propuesta que se les hizo sobre la importancia que es para una empresa contar con Auditoría interna para garantizar la mejor toma de decisiones.
3. Por medio de este estudio se comprobó que los controles internos dentro de una empresa, son el pilar más importante para para lograr los objetivos que esta tiene planteados, mismos que sin hacer un estudio de las decisiones financieras y el tipo de operaciones que se realiza de forma inadecuada podría dar como resultado pérdida o incluso quedar en quiebra.

## Referencias

Alcívar Cedeño, Flérida María. (22.07.2016). *Revista: CE Contribuciones a la Economía*. Recuperado <http://www.eumed.net/ce/2016/3/auditoria.html>.

Denning (19.01.2017). *Libro de Siete claves para que el auditor interno sea más eficiente*. Recuperado <https://www.auditool.org/blog/auditoria-interna/5533-siete-claves-para-que-el-auditor-interno-sea-mas-eficiente>.

López, Andrés de Pablo. (sin fecha de publicación). *Libro de Gestión Financiera*. Recuperado <https://books.google.com.gt/books?id=yWanDAAAQBAJ&pg=PA31&dq=funcion+de+la+auditor%C3%ADa+interna+para+la+gestion+financiera&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwipxc6v0ZXIAhUEnKwKHXZiAlsQ6AEINDAC#v=onepage&q=funcion%20de%20la%20auditor%C3%ADa%20interna%20para%20la%20gestion%20financiera&f=false>.

Mendívil Escalante, Víctor Manuel. (2016). **Elementos de Auditoría 7ª. Edición**. México.

Navarro Chiriboga Solange. (18.06.2014). *Tesis de Auditoría de Control Interno basada en Coso, Aplicada al Área de Atención al usuario del Departamento de Hemodinamia del Grupo Hospitalario Kennedy de la Ciudad de Guayaquil*. Recuperado <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/9945/1/UPS-GT001068.pdf>.

Ochoa Setzer, Guadalupe A. (2012). *Administración financiera correlacionada con las NIF*. México.

Tapia Iturriaga, Carmen K. (2016). *Fundamentos de auditoria*.

Vidal Chávez, Gaby Rossy. (2016). *Tesis de auditoría interna y su influencia en la gestión económica y financiera de las empresas industriales en el distrito de Santa Anita*. Recuperado [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/3097/3/vidal\\_cgr.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/3097/3/vidal_cgr.pdf)

## **Anexos**

## Anexo 1



**UNIVERSIDAD PANAMERICANA GUATEMALA  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS  
PEI DE CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA**

**ENCUESTA REALIZADA A EMPRESARIOS O DIRIGENTES DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS DEL DEPARTAMENTO DE CHIQUIMULA INCRITOS EN LOS DIFERENTES RÉGIMENES.**

La presente encuesta constituye la base fundamental de la investigación científica, que se está llevando a cabo como trabajo de egreso de la carrera de Licenciatura en Contaduría Pública y Auditoría en la Universidad Panamericana, dicha información servirá para poder determinar el conocimiento de los propietarios o administradores de dichas empresas.

**Instrucciones: Subraye con una línea ( \_ ) una de las dos opciones, con la que usted comparta su opinión.**

1. ¿Sabe que es la auditoria?

SI NO

2. ¿Cree que la auditoria realiza un análisis de los registros de la empresa para proteger las posibles vulnerabilidades?

SI NO

3. ¿Cree que la auditoria ayuda a mejorar el control interno dentro de una empresa?

SI NO

4. ¿Considera que la auditoría es un ejercicio de control necesario para el crecimiento empresarial?

SI NO

5. ¿Cree necesario que el auditor emplee técnicas efectivas para mejorar los controles en una empresa; que eviten riesgos y afecten la rentabilidad de la empresa?

SI NO

6. ¿Sabe cuál es la tarea del auditor interno en una empresa?

SI

NO

7. ¿Entiende usted a qué nos referimos cuando hablamos de gestión financiera?

SI

NO

8. ¿Considera que una empresa pequeña puede ser gestionada por su propietario?

SI

NO

9. ¿Considera que la correcta utilización de la auditoría interna ayuda a eficientizar la gestión financiera?

SI

NO

10. ¿Cree que es importante la gestión financiera para mejorar la rentabilidad de una empresa?

SI

NO

## Anexo 2

### Tabulación de datos obtenidos en la encuesta

Cantidad de personas encuestadas: 384

<b>PREGUNTA 1</b>		<b>PORCENTAJES</b>
SI	356	93%
NO	28	7%
<b>TOTAL</b>	<b>384</b>	<b>100%</b>

<b>PREGUNTA 2</b>		<b>PORCENTAJES</b>
SI	370	96%
NO	14	4%
<b>TOTAL</b>	<b>384</b>	<b>100%</b>

<b>PREGUNTA 3</b>		<b>PORCENTAJES</b>
SI	374	97%
NO	10	3%
<b>TOTAL</b>	<b>384</b>	<b>100%</b>

<b>PREGUNTA 4</b>		<b>PORCENTAJES</b>
SI	372	97%
NO	12	3%
<b>TOTAL</b>	<b>384</b>	<b>100%</b>

<b>PREGUNTA 5</b>		<b>PORCENTAJES</b>
SI	366	95%
NO	18	5%
<b>TOTAL</b>	<b>384</b>	<b>100%</b>

<b>PREGUNTA 6</b>		<b>PORCENTAJES</b>
SI	380	99%
NO	4	1%
<b>TOTAL</b>	384	100%

<b>PREGUNTA 7</b>		<b>PORCENTAJES</b>
SI	355	92%
NO	29	8%
<b>TOTAL</b>	384	100%

<b>PREGUNTA 8</b>		<b>PORCENTAJES</b>
SI	369	96%
NO	15	4%
<b>TOTAL</b>	384	100%

<b>PREGUNTA 9</b>		<b>PORCENTAJES</b>
SI	371	97%
NO	13	3%
<b>TOTAL</b>	384	100%

<b>PREGUNTA 10</b>		<b>PORCENTAJES</b>
SI	363	95%
NO	21	5%
<b>TOTAL</b>	384	100%